

인가등을 받은 금융업의 본질적 요소

| 구분   | 본질적 요소  |
|--|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 예금</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 예금계약 체결행위</li> <li>○ 채무부담 증명행위                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- 자기앞수표 발행, 예금잔액 증명서 발급 등</li> </ul> </li> </ul>     |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 대출</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 대출심사 및 승인행위<br/>(단, 금융지주회사내 자회사간 전산시스템에 의한 대출심사행위는 제외)</li> <li>○ 대출실행</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 환거래</li> </ul>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 환거래관련 심사 및 승인</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 채무보증 또는 어음인수</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 채무자에 대한 보증 또는 어음 인수의 결정(또는 승인행위)</li> <li>○ 채무보증을 위하여 채권자와 보증계약을 체결</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 금전(또는 재산) 신탁</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 신탁의 인수</li> <li>○ 신탁해지</li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 유가증권의 위탁매매등</li> </ul>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 계좌개설시 고객의 투자목적, 투자성향, 자금력 등 투자 상담 권유에 필요한 고객정보 확인</li> <li>○ 계좌개설계약 체결행위</li> <li>○ 투자권유 및 투자상담(투자권유자료 생산 제외)</li> <li>○ 주문 접수, 전달, 집행 및 확인</li> </ul> |

| 구분  | 본질적 요소  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 유가증권 인수</li> </ul>               | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 총액인수, 잔액인수 및 모집 매출의 주선</li> <li>○ 공모유가증권의 매수청약 권유 또는 매도 청약</li> <li>○ 기업실사</li> <li>○ 수요예측의 실시</li> <li>○ 공모유가증권의 청약사무 수행</li> <li>○ 공모가 결정</li> <li>○ 공모유가증권의 배정</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 유가증권의 자기매매업</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 고객을 상대로 한 호가의 제시 및 매매거래의 집행</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 보험업</li> </ul>                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 보험모집 및 계약체결(보험 상품 판매) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 청약서 작성</li> <li>- 고지사항 수령등</li> </ul> </li> <li>○ 보험회사 공시(경영공시 및 상품공시 등)</li> <li>○ 보험계약인수(underwriting) 여부에 대한 심사 결정</li> <li>○ 보험계약의 유지 및 관리 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 해지, 실효 및 부활처리 등</li> <li>- 보험료 영수증(청약서포함) 관리</li> </ul> </li> <li>○ 재보험 출·수재(해외 포함) <ul style="list-style-type: none"> <li>- 재보험 계약체결</li> <li>- 재보험 정산 등</li> </ul> </li> <li>○ 재공제(농,수,축협 등)</li> <li>○ 보험금 지급여부 심사 및 결정</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 기업의 인수 합병 등의 중개, 주선업무</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 인수·합병전략 및 영업 전략에 관한 컨설팅</li> <li>○ 가격 협상 및 가격결정 지원</li> </ul>  |

| 구분  | 본질적 요소   |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 어음의 발행, 할인, 매매, 중개, 인수, 및 보증</li> <li>○ CMA</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 어음의 발행, 할인, 매매, 중개, 인수, 보증 및 CMA 계약체결 행위</li> <li>○ 채무부담증명 행위 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 어음발행 등의 증명서 발급</li> </ul> </li> </ul>  |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 선물거래업</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 선물거래제도 및 위험등에 관한 설명</li> <li>○ 선물거래 주문 수탁 및 거래의 체결</li> <li>○ 선물거래 일일 정산</li> <li>○ 증거금 관리</li> <li>○ 청산</li> <li>○ 현금결제 및 실물인수도</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 신용카드업</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 회원자격 심사 및 발급승인 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, 신용리스크를 직접 수반하지 않는 단순업무(모집, 기재사항 확인 등)는 제외</li> </ul> </li> <li>○ 이용한도 부여 및 변경</li> <li>○ 신용카드 이용관련 대금결제</li> <li>○ 거래승인 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 단, 전산장애, 해외거래 등 기술적으로 불가피한 경우 제외</li> </ul> </li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 시설대여업</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 리스심사 및 승인</li> <li>○ 리스계약체결</li> <li>○ 변경리스계약 체결</li> </ul>   |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 할부금융업</li> </ul>                                       | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 공급자 및 할부금융이용자와 할부금융계약</li> <li>○ 할부금융 심사 및 승인</li> </ul>  |

| 구분  | 본질적 요소  |
|---|---|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 신기술사업</li> </ul>             | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 투자 및 용자대상 물건에 대한 심사.승인</li> <li>○ 투자 및 용자 계약 체결 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 직접투자(지분인수), 간접투자(사채인수) 및 조건부대출 등</li> </ul> </li> <li>○ 이익환수 <ul style="list-style-type: none"> <li>- 주식상장(코스닥등록 포함) 및 지분매각</li> </ul> </li> <li>○ 신기술투자조합설립 및 자금의 관리.운용</li> </ul> |
| <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 주택저당채권<br/>유동화 업무</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>○ 채권유동화계획의 수립 및 등록</li> <li>○ 주택저당채권양수도 등록</li> <li>○ 주택저당채권명세와 그 현황에 대한 서류작성 및 비치</li> <li>○ 채권유동화증권발행</li> <li>○ 주택저당증권에 대한 지급보증</li> </ul>  |